

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent



Toutes nos formations sont disponibles en classes à distance





FORMATION PROFESSIONNELLE

Accompagner les locataires

PUBLIC VISÉ

Personnels des bailleurs sociaux (gestionnaires de site et/ou de clientèle et/ou de précontentieux, travailleurs sociaux...)

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

 Prendre en charge des locataires en situation d'impayés de loyer ou de difficultés financières

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Comprendre les différents comportements et attitudes en jeu dans la relation à l'argent
- Connaître les composantes d'un budget et produire les arbitrages adaptés
- Utiliser les informations et outils visant à l'autonomie financière des personnes

D'ORGANISATION

• **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30

- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu : si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). A distance : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :6 stagiaires minimum/12 maximum
- En distanciel: 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions
 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

→ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

 Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum) • Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de**

la TVA sur les prestations et activités de formation.

→ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

PROGRAMME DE FORMATION



Tronc commun

JOUR 1 - MATIN

MODULE 1 : GESTION DU BUDGET ET IDENTIFICATION DES COMPORTEMENTS FACE À L'ARGENT

> La notion d'argent

- Parler d'argent : pas si simple
- Dis-moi comment tu dépenses...je te dirai qui tu es
- Détecter les éventuels « non-dits » par l'écoute active et l'exploitation des données transmises par le demandeur

> Le budget

- Le budget comme grille de lecture
- Savoir réaliser un diagnostic budgétaire
- La notion d'épargne et la notion d'endettement
- Effet de seuil, repères budgétaires
- Reste pour vivre et capacité d'apurement

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 2 : LA RELATION BANCAIRE ET LES FONDAMENTAUX DE LA BANQUE

- Le rôle de la banque : droits et obligations des parties
- Les principaux services bancaires, les principaux tarifs
- Zoom sur le fonctionnement du découvert et les incidents bancaires
- Les incidents bancaires : les comprendre, savoir quoi faire, savoir orienter
 - Les fichiers Banque de France
- les saisies sur comptes bancaires

Option : L'entrée en relation avec le locataire

JOUR 2 – MATIN

MODULE 3 : L'ANALYSE DU DOSSIER (COMMISSION D'ATTRIBUTION)

- Les documents utiles à l'établissement du dossier et du point budget
- Constitution d'un point budget et d'une projection annuelle
 - Analyse des indicateurs
 - Capacité d'épargne et endettement

- Identification des points forts / points faibles
- L'analyse globale du dossier : pérennité des ressources, droits sociaux ...
- Droits et obligations bailleur / locataire

JOUR 2 - APRÈS-MIDI

MODULE 4 : L'INSERTION DANS LE LOGEMENT ET LA SÉCURISATION DE L'ENTRÉE DANS LES LIEUX

- Dispositif d'accès au logement
- Le règlement du loyer : organisation bancaire et moyens de paiement adaptés
- Zoom sur l'assurance habitation (stationnement)
- En cas de difficulté : orientation et dialogue

Option : l'accompagnement des locataires en difficultés

JOUR 2 - MATIN

MODULE 3: LES DISPOSITIFS BANCAIRES

- Les points de réglementation : droit au compte, OCF, Solde Bancaire Insaisissable, charte de mobilité bancaire, traitement des clientèles fragiles.
- Les critères et les points de vigilance communs à l'ensemble des crédits ou comment intégrer un crédit sans risque dans son budget, capacité de remboursement, taux d'endettement
- Le microcrédit

JOUR 2 - APRÈS-MIDI

MODULE 4: LA MOBILISATION DES RESSOURCES

- Relayer vers les services sociaux, les antennes France service,....
- Les outils pour suivre son budget : applis, supports pédagogiques ...

NB: Tous nos programmes de formations sont adaptables. Nous sommes en mesure de co-construire avec nos partenaires un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant leurs besoins spécifiques.

⇒ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

 La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

 Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

• ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES

- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION

- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







FORMATION PROFESSIONNELLE

De l'endettement au surendettement

PUBLIC VISÉ

Professionnels ou bénévoles de l'accompagnement social, et notamment collaborateurs et/ ou bénévoles des structures labellisées Points Conseil Budget (PCB)

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Accompagner les personnes en situation de difficultés financières
- Prévenir, identifier et traiter les situations de surendettement

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Elaborer le diagnostic d'une situation de surendettement
- Utiliser une méthode d'écoute active et de communication positive

D'ORGANISATION

• **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30

- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu : si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). A distance : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel : 6 stagiaires minimum/ 12 maximum
- En distanciel : 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions
 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

→ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

⊘ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

⇒ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

 La formation s'appuie sur l'utilisation de supports
 PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

⇒ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 – MATIN

MODULE 1 : MAL ENDETTEMENT OU SURENDETTEMENT ? (Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences, jeux de rôle)

- Etude et analyse de la situation : Identifier, repérer, connaître les solutions adaptées
- Le plan d'action : Identification des solutions compatibles avec les possibilités financières de la famille : réaménagement ou rachat de crédit, reports d'échéance et suspensions provisoires de remboursement
- Les mesures à pérenniser pour équilibrer le budget : bonne utilisation des moyens de paiement et du crédit

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 2 : LES PROCÉDURES ET TECHNIQUES DE RECOUVREMENT

(Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences)

- Les procédures et les techniques de recouvrement (textes de loi, reste à vivre, biens insaisissables, FICP).
- La commission de surendettement : conditions d'éligibilité, conséquences de la recevabilité ou pas, orientations possibles

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
 - ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
 - LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
 - COUPLE ET ARGENT
 - PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
 - JE MONTE MA BOITE
 - BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
 - BIEN PREPARER SA RETRAITE
 - COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
 - L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
 - ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
 - GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
 - L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
 - LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
 - LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







Etre un consommateur averti

- PUBLIC VISÉ
 Tous publics
- PRÉREQUIS

 Absence de prérequis
- OBJECTIFS OPÉRATIONNELS /
 COMPÉTENCES VISÉES
 - S'informer pour éviter les mésaventures et arnaques et adopter les bons gestes pour une consommation économe et responsable

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître les **droits et responsabilités** du consommateur
- Déjouer les pièges de la consommation pour prévenir l'endettement
- Se défendre face au démarchage téléphonique ou à domicile
- Mettre en œuvre de bonnes pratiques pour une consommation plus responsable au quotidien
- Intégrer les **réflexes de sécurité sur le net**

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu: si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). A distance: utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel : 6 stagiaires minimum/ 12 maximum
- En distanciel: 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le

- délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions
 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

→ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

⇒ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

 La formation s'appuie sur l'utilisation de supports
 PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 – MATIN

MODULE 1: LES ACHATS DE A À Z

(Exposé, échanges d'expériences)

- Qu'est-ce qu'un consommateur?
- Où achète-t-il?

MODULE 2 : LES PIÈGES DE LA CONSOMMATION

(Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences, jeux de rôle)

- Se renseigner avant d'acheter
- Les pièges du démarchage (téléphonique, à domicile)
- Arrhes ou acompte ?

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 3 : LES ENJEUX D'UNE CONSOMMATION DURABLE (Exposé, échanges d'expériences)

- La surconsommation,
- · L'impact du merchandising
- · Besoins ou envies?

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT

• ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI

- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







Les assurances, comment ça marche?

- PUBLIC VISÉ
 Tous publics
- PRÉREQUIS

 Absence de prérequis
- OBJECTIFS OPÉRATIONNELS /
 COMPÉTENCES VISÉES
 - Comprendre les enjeux de la couverture assurances
 - Déterminer ses besoins et choisir le ou les contrat(s) adapté(s) à ses besoins
 - OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES
 - Connaitre les **fondamentaux des assurances** (différentes assurances, tarification...) ainsi que les principaux termes employés (contrat, cotisation...)
 - Comprendre les comportements et les attitudes en jeu dans les relations entre les assurés et les assureurs
 - Identifier les premiers signes annonciateurs de dégradation de la situation d'assurance

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu: si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). A distance: utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité
- NOMBRE DE STAGIAIRES
- En présentiel : 6 stagiaires minimum/ 12 maximum
- En distanciel: 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le

- délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions
 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation

⇒ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne
 (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

 La formation s'appuie sur l'utilisation de supports
 PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 – MATIN

MODULE 1: LES FONDAMENTAUX DE L'ASSURANCE

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- La nécessité de s'assurer contre les risques liés aux différents événements de la vie
- Les principes, les généralités et les particularités des différents contrats d'assurances de la famille (IARD Incendie, Accidents et Risques Divers, auto, Multirisques habitation).
- Le contrat d'assurance : souscription, résiliation, risques garantis, calcul de la cotisation

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 2 : QUE FAIRE EN CAS DE LITIGE, QUELLE INDEMNISATION ?

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- La déclaration de sinistre
- Indemnisation : valeur à neuf, de remplacement

MODULE 3: L'ASSURANCE AUTOMOBILE

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Quel contrat auto?
- Quels documents fournir pour souscrire un contrat auto?
- L'assistance automobile
- Etre bien assuré, c'est aussi...
- Le bonus le malus
- Que faire en cas de sinistre?

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
 - COUPLE ET ARGENT
 - PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
 - JE MONTE MA BOITE
 - BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
 - BIEN PREPARER SA RETRAITE
 - COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
 - L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
 - ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
 - GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
 - L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
 - LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
 - LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







Couple et argent, vivre ensemble

PUBLIC VISÉ

Travailleurs sociaux, salariés de mutuelles ou de bailleurs sociaux ou d'établissements bancaires, agents de la fonction publique territoriale

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Accompagner les publics pour leur permettre d'anticiper au mieux les conséquences financières pour leur couple et leur famille des événements de la vie
- Transmettre des informations générales et techniques en vue de mettre en place les solutions les plus adaptées

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître les différents contrats de vie commune
- Comprendre les **conséquences de la rupture** de la vie commune
- Mettre en œuvre une organisation de vie commune (gestion bancaire, patrimoine : crédit, épargne et investissements ...)

 Utiliser une méthode d'écoute active et de communication positive pour faciliter la prise de parole et l'échange sur le sujet de l'argent

→ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu: si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).
 A distance: utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :6 stagiaires minimum/12 maximum
- En distanciel: 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

 L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas

en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

→ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

→ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

⇒ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

 La formation s'appuie sur l'utilisation de supports
 PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 – MATIN

MODULE 1: LA NOTION D'ARGENT

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Parler d'argent...pas si simple
- Les différentes représentations de l'argent
- Dis-moi comment tu dépenses... je te dirai qui tu es

MODULE 2: L'ARGENT DU COUPLE

(Exposé, échanges d'expériences et cas pratiques et expériences)

- Les régimes matrimoniaux et leurs conséquences (cours)
- Droits et devoirs : obligations, égalité d'engagement, solidarité
- Les moyens pour s'organiser et gagner son autonomie financière (comptes bancaires ...)
- Zoom sur la caution
- La protection du conjoint

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 3: LE LOGEMENT DU COUPLE

(Exposé et cas pratiques, échanges d'expériences)

- En cas de location
- En cas de propriété

MODULE 4: LA RUPTURE DE LA VIE COMMUNE

(Exposé et simulations)

• Les conséquences sur le budget (diminution des revenus, pensions, prestations...), sur le patrimoine, sur le logement...

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?

• COUPLE ET ARGENT

- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







Préparer son achat immobilier

PUBLIC VISÉ

Tous publics, notamment salariés entreprises publiques et privées, travailleurs sociaux....

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Appréhender l'environnement réglementaire, du marché immobilier, l'offre bancaire liée au crédit patrimonial
- Cerner le projet d'achat immobilier dans son ensemble (analyser les besoins, coûts et impacts sur le budget)

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître la réglementation du crédit
- Décrypter une offre de crédit
- Maîtriser les principaux ratios (taux d'endettement, saut de charges)
- Mesurer sa capacité de remboursement actuelle et future

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu: si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).
 A distance: utilisation de l'outil

TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :
- 6 stagiaires minimum/ 12 maximum
- En distanciel : 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.
- Sauf cas particulier et en fonction

- des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation

ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure En multi-structures

(présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

❷ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions : https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs
- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 – MATIN

MODULE 1: DEVENIR PROPRIÉTAIRE

(Exposé, échanges d'expériences)

- Un acte important : l'achat immobilier
- Etre propriétaire en France, c'est quoi?
- Acheter ou louer?
- 7 étapes pour bien préparer son achat immobilier
- Les frais liés à l'achat

MODULE 2: LA RÉGLEMENTATION AUTOUR DU CRÉDIT

(Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

- Les fichiers de la Banque de France
- La capacité juridique de l'emprunteur
- La protection de l'emprunteur
- Les délais à respecter

JOUR 1 - APRÈS-MIDI

MODULE 3: LE DOSSIER DE CRÉDIT

(Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

- > Ce qui compose une offre de crédit
- Les différents types de prêts
- Les formes de prêt et le taux : TAEG, déroulement d'une offre de prêt
- La sécurisation du financement : assurances sur prêt, garanties

MODULE 4 : MONTAGE D'UN DOSSIER DE CRÉDIT ET ANALYSE DU RISQUE

(Exposé, cas pratiques et simulation)

- Qui est l'emprunteur
- L'analyse de la solvabilité de l'emprunteur
- L'objet à financer
- Que regarde le banquier quand il monte un dossier de crédit

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT

PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER

- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







FORMATION PROFESSIONNELLE

Je monte ma boite

PUBLIC VISÉ

Créateurs d'entreprise, en reconversion ou en création d'une activité principale ou complémentaire, entrepreneurs dans le domaine notamment de l'ESS, salariés du secteur privé ou associatifs...

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

 Acquérir les connaissances nécessaires de base en termes administratif, comptable, financier et juridique, afin de préparer son projet et assurer la pérennité de son entreprise

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Identifier les différentes étapes de la création : de l'idée à la finalisation du projet
- Connaître les dispositifs existants (réseaux d'accompagnement, financements)
- Savoir chercher l'information et l'utiliser
- Maîtriser les leviers permettant de mobiliser l'accompagnement et les financements

 Mettre en œuvre les outils pour le pilotage au quotidien de son entreprise (analyser des besoins et évolution de son activité)

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu: si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).
 A distance: utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel : 6 stagiaires minimum/ 12 maximum
- En distanciel : 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

 L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

Formation = 200 euros / heure
 En multi-structures
 (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions : https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs
- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 - MATIN

MODULE 1 : LES GRANDES ÉTAPES CLÉS DE LA CRÉATION D'UNE ENTREPRISE

(Exposé, quizz, vidéos et échanges d'expériences)

- Lever les freins et sécuriser le parcours (capacité et environnement familial de l'entrepreneur)
- De l'idée à l'immatriculation
- Des étapes à franchir (étude de marché, actions à mener, choix du partenaire bancaire)
- La finalisation du business plan (prévisionnel financier et approche comptable)
- Choisir le statut juridique (forme, régime fiscal, protection sociale)
- · Les formalités

MODULE 2 : LES CHOIX ET LA DEMANDE DE FINANCEMENT (Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

- Identification les acteurs du financement
- Déterminer les besoins pour adapter le financement
- Anticiper et présenter la demande de financement

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 3 : LES PRINCIPES DE GESTION DE BASE À OBSERVER (Exposé, quizz, vidéos et échanges d'expériences)

- La gestion financière au quotidien
- Mettre en place les outils
- Identifier les alertes
- Prendre les mesures pour se repositionner

MODULE 4: LA RELATION BANCAIRE AU QUOTIDIEN

(Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

- De l'ouverture du compte à sa gestion au quotidien
- Consolider la relation de confiance
- Cybercriminalité et sécurité bancaire

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER

• JE MONTE MA BOITE

- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







FORMATION PROFESSIONNELLE

Bénévolat et gestion de l'association

PUBLIC VISÉ

Membres et responsables d'association, bénévoles et salariés

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

 Acquérir les connaissances nécessaires de base en termes administratif, comptable, financier et juridique, afin de préparer son projet et assurer la pérennité de son association

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Identifier les différentes formes d'association
- Comprendre le rôle et le statut du bénévole d'association
- Connaître les principes généraux de l'association (juridique, fiscalité, comptabilité)
- Mettre en œuvre les outils pour le pilotage au quotidien de l'association (relation bancaire...)

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu: si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). A distance: utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :6 stagiaires minimum/12 maximum
- En distanciel: 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

 L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure En multi-structures

- (présentiel et à distance)Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions : https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

→ MÉTHODES MOBILISÉES

• La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 - MATIN

MODULE 1: UNE ASSOCIATION, C'EST QUOI?

(Exposé, échanges d'expériences)

- Panorama des associations en France
- Les différents types d'association : déclarée, d'utilité publique...., la loi de 1901
- Qu'est-ce qu'un bénévole ?

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 2: LA GESTION DE L'ASSOCIATION

(Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

- > Fiscalité : ce qu'il faut savoir
- Principes généraux
- Fiscalité des placements et des dons
- > Comptabilité de l'association
- Obligations comptables
- Certification des comptes
- Bilan et compte de résultat

> Comment financer l'association ?

- Les ressources de l'association
- Les acteurs du financement
- La relation bancaire : consolider une relation de confiance

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif : Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE

BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION

- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







Bien préparer sa retraite

PUBLIC VISÉ

Futur(e)s retraité(e)s ou ceux qui souhaitent élargir leur connaissance dans ce domaine dans le cadre de leur activité professionnelle. Salarié(é)s ou fonctionnaires (Etat, secteur hospitaliers, administration locales...).

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Acquérir les connaissances nécessaires pour mieux appréhender les changements liés au passage à la retraite en intégrant l'impact des dernières réformes
- Connaître et se donner les moyens de réussir au mieux cet autre « tiers de vie »

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Identifier **les dispositifs de départ en retraite** et les règles
 de liquidation de la pension
- Connaître sa date de départ en retraite et comprendre le mode de calcul de la pension
- Maîtriser les informations permettant de préparer le

dossier administratif de demande de retraite

 Calculer les droits à la retraite, le plus précisément possible, à partir des documents personnels

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu : si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). A distance : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :
- 6 stagiaires minimum/ 12 maximum
- En distanciel : 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

 L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients).

Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap



En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure **En multi-structures**

(présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions : https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

 La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 - MATIN

MODULE 1 : L'ORGANISATION ET LE FONCTIONNEMENT DU SYSTÈME DE RETRAITE EN FRANCE

(Exposé, échanges d'expériences)

- Régime de base
- Régimes complémentaires
- Régimes sur-complémentaires, épargne volontaire : secteur privé, secteur public, non-salariés.

MODULE 2 : LES DIFFÉRENTES SOLUTIONS DE PLACEMENTS POUR LIMITER UNE DIMINUTION DES REVENUS

(Exposé, échanges d'expériences)

- Epargne immobilière
- Epargne financière

JOUR 1 - APRÈS-MIDI

MODULE 3 : LE CALCUL DU MONTANT DE LA FUTURE PENSION (Cas pratiques, simulation)

- Calcul de sa pension, à partir des informations individuelles
- Impact sur le budget d'une éventuelle diminution des revenus (analyse du budget prévisionnel) et l'impact sur sa vie quotidienne : nécessité de préparer cette transition

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Ouynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION

BIEN PREPARER SA RETRAITE

- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







Comprendre la transmission du patrimoine

PUBLIC VISÉ

Tous publics et notamment salarié(e) s en entreprises, sociétaires des banques coopératives, membres des mutuelles....

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

 Identifier et choisir les moyens de transmettre à ses proches, tout en respectant la loi

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître les différents types de vie en couple et comprendre les incidences sur la répartition des biens
- Comprendre les raisons familiales, patrimoniales et professionnelles qui peuvent nécessiter d'organiser la préparation d'une succession
- Connaître les règles en matière de transmission (avec ou sans préparation) : types de biens transmissibles, dévolution successorale
- Maîtriser les démarches à effectuer après le décès d'un proche

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu: si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). A distance: utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :6 stagiaires minimum/12 maximum
- En distanciel: 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

 L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation

ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

Formation = 200 euros / heure
 En multi-structures
 (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions : https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs
- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 - MATIN

MODULE 1 : LA COMPOSITION DU PATRIMOINE SUCCESSORAL : ACTIF, PASSIF

(Exposé, échanges d'expériences)

MODULE 2 : LES DIFFÉRENTES FORMES DE VIE EN COUPLE (Exposé, cas pratiques)

- Le PACS, l'union Libre et les régimes matrimoniaux
- L'incidence sur la répartition des biens : biens propres et biens communs, usufruit, nue-propriété, pleine propriété

MODULE 3 : LES RÈGLES DE LA DÉVOLUTION SUCCESSORALE (Exposé, cas pratiques)

- L'ordre des héritiers
- La part réservataire
- La quotité disponible

JOUR 1 - APRÈS-MIDI

MODULE 4 : LA PRÉPARATION FINANCIÈRE DE LA SUCCESSION (Exposé, cas pratiques)

- Donner de son vivant et transmettre à son décès : testament, donation simple, donation-partage, la donation entre époux, le don manuel
- Le cas de l'assurance-vie
- Le changement de régime matrimonial

MODULE 5 : LE COÛT DE L'HÉRITAGE : FRAIS DE NOTAIRE, DROITS DE DONATION, DROITS DE SUCCESSION (Exposé, cas pratiques)

MODULE 6 : LES FORMALITÉS À ACCOMPLIR APRÈS LE DÉCÈS D'UN PROCHE

(Exposé, cas pratiques)

- Les délais de déclaration
- · Les démarches administratives
- L'acceptation ou non de la succession

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE

COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE

- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







FORMATION PROFESSIONNELLE

L'argent dans l'accompagnement social

PUBLIC VISÉ

Professionnels ou bénévoles de l'accompagnement social, travailleurs sociaux (CCAS, Mission local, chantiers d'insertion, bailleurs sociaux, comité d'entreprises, associations caritatives....)

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Accompagner les personnes en situation de difficultés financières
- Faciliter la prise de parole et l'échange sur le sujet de l'argent en face à face et en collectif
- Maitriser les compétences de base de l'accompagnement budgétaire

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Comprendre les différents comportements et attitudes en jeu dans la relation à l'argent
- Analyser ses propres représentations de l'argent et pouvoir aborder la question de l'argent de manière sereine
- Connaître les composantes d'un budget et produire les arbitrages adaptés

- Utiliser les informations et les outils visant à l'autonomie budgétaire et bancaire des stagiaires
- Maîtriser les étapes du processus d'accompagnement, exploitation des freins et des leviers
- Mettre en œuvre un plan d'aide, efficace et pertinent, adapté au projet de vie de l'accompagné et suscitant son adhésion
- Utiliser une méthode d'écoute active et de communication positive

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 2 jours Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu : si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). A distance : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :
 6 stagiaires minimum/
 12 maximum
- En distanciel : 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions
 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

 Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.

- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

BUDGET (Prix public)

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 – MATIN

MODULE 1: LA NOTION D'ARGENT

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Parler d'argent : pas si simple....
- Le rapport à l'argent
- Dis-moi comment tu dépenses...je te dirai qui tu es
- Parler d'argent avec une personne en difficulté

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 2: LE POINT BUDGET

(Exposé, échanges d'expériences, cas pratiques)

- Les fondamentaux budgétaires
- Les priorités, les besoins, les envies : reconstituer l'échelle des valeurs
- La notion d'épargne et d'endettement
- Établir un plan de budget

JOUR 2 - MATIN

MODULE 3: LE PROCESSUS D'ACCOMPAGNEMENT

(Exposé, échanges d'expériences, jeux de rôle)

- Renforcer l'efficacité du processus d'accompagnement
- Le cadre et le processus de l'accompagnement
- La pyramide de l'accompagnement
- Le principe de responsabilité
- Les objectifs

JOUR 2 - APRÈS-MIDI

MODULE 4: L'ENTRETIEN

(Exposé, cas pratiques, jeux de rôle)

- Communication : éléments de langage et attitudes adaptés à la transmission d'informations sur l'argent
- La préparation et le déroulé de l'entretien (objectifs, argumentaire, entretien téléphonique ou présentiel)
- Les solutions possibles

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

 La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

 Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION

- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
 - ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
 - GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
 - L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
 - LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
 - LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







FORMATION PROFESSIONNELLE

Accompagner les clients en situation de fragilité financière

PUBLIC VISÉ

Professionnels de la banque et collaborateurs de grands réseaux de distribution de produits financiers ou de services recouvrement

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Accompagner les clients en situation de difficultés financières
- Transmettre des informations et mettre en place les solutions, en conformité avec la règlementation, en vue d'améliorer et de pérenniser la relation avec le client

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Comprendre les enjeux de l'accompagnement et de l'orientation de la clientèle fragile
- Connaître les ressorts de la relation à l'argent
- Maîtriser le processus et les étapes clé de l'accompagnement
- Utiliser le diagnostic budgétaire et proposer, le cas échéant, des solutions bancaires ou alternatives

 Mettre en œuvre une méthode d'écoute active et de communication positive

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 2 jours Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu: si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board). A distance: utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :
- 6 stagiaires minimum/ 12 maximum
- En distanciel : 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

 L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas

en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions
 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout

en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.

 Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

BUDGET (Prix public)

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur**

les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 – MATIN

MODULE 1: LA DÉTECTION DES CLIENTS FRAGILES

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

• Les critères, cibles, enjeux...

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 2: LA NOTION D'ARGENT

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

Les différentes représentations de l'argent

- Parler d'argent : pas si simple
- Le rapport à l'argent
- Dis-moi comment tu dépenses ... je te dirai qui tu es
- Parler d'argent avec une personne en difficulté

MODULE 3: LE POINT BUDGET

(Exposé, cas pratiques, simulation)

Les priorités, les besoins, les envies :

- reconstituer l'échelle des valeurs
- La notion d'épargne et d'endettementÉtablir un plan de budget

JOUR 2 - MATIN

MODULE 4: LE PROCESSUS D'ACCOMPAGNEMENT

(Exposé, échanges d'expériences, jeux de rôle)

- Renforcer l'efficacité du processus d'accompagnement
- Le cadre et le processus de l'accompagnement (étapes clés)
- La pyramide de l'accompagnement
- Le principe de responsabilité
- Les objectifs
- · Les conditions d'un accompagnement réussi

JOUR 2 - APRÈS-MIDI

MODULE 5: L'ENTRETIEN

(Exposé, échanges d'expériences, jeux de rôle)

- Communication : éléments de langage et attitudes adaptés à la transmission d'informations sur l'argent
- La préparation et le déroulé de l'entretien (objectifs, argumentaire, entretien téléphonique ou présentiel)
- Les solutions possibles :
 - Solutions bancaires : réduction des frais bancaires, passage en Offre Client Fragile, réaménagement ou rachat de crédit, reports d'échéance et suspensions provisoires de remboursement
 - Solutions alternatives : orientation vers des dispositifs et réseaux existants (PCB, travailleurs sociaux...).

NB: Tous nos programmes de formations sont adaptables. Nous sommes en mesure de co-construire avec vous un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant vos besoins spécifiques.

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

 La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

 Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION

- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
 - GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
 - L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
 - LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
 - LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







FORMATION PROFESSIONNELLE

Gérer la relation bancaire et maîtriser l'endettement

PUBLIC VISÉ

Professionnels ou bénévoles de l'accompagnement social, et notamment collaborateurs et bénévoles des structures labellisées : **Points Conseil Budget,** associations caritatives....

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Accompagner les personnes en situation de difficultés financières, en particulier dans la résolution d'incidents bancaires
- Prévenir les situations de surendettement

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître le fonctionnement du compte bancaire et des moyens de paiement en vue d'une utilisation saine
- Comprendre les droits et les obligations des parties
- Identifier les dispositifs bancaires dédiés aux personnes en difficulté et la législation en vigueur
- Maîtriser les notions nécessaires face à la diversité des offres de crédit

- Mettre en œuvre des évolutions compatibles avec la situation du bénéficiaire en intégrant la solution bancaire
- Utiliser une méthode d'écoute active et de communication positive

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu : si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).

A distance : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :
- 6 stagiaires minimum/ 12 maximum
- En distanciel : 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

 L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos

partenaires (clients). Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 - MATIN

MODULE 1: LA RELATION BANCAIRE

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Le rôle de la banque : droits et obligations des parties
- L'impact de la présence des nouveaux opérateurs sur le comportement des clients : de nouveaux réflexes pour l'accompagnant
- Droit au compte et services bancaires de base : Solde bancaire insaisissable, charte de mobilité bancaire, dispositifs en faveur des clientèles fragiles et leur fonctionnement

MODULE 2: LE COMPTE BANCAIRE

(Exposé, quizz, vidéos, cas pratiques)

- Le fonctionnement au quotidien
- Les moyens de paiement et les outils de gestion et de suivi : le relevé de compte.... Le classement des documents
- La tarification : comprendre les différentes lignes de tarification (prix, agios, intérêts débiteurs, cartes de paiement, date de valeur...)
- Le découvert, autorisé ou non, et ses conséquences
- Les incidents de paiement (interdiction bancaire, ATD et saisies sur comptes...) : Comment les éviter? Comment les régulariser?
- Rétablir une situation dégradée en incluant la solution bancaire : réduction des frais bancaires, le passage en Offre Client Fragile

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 3: LE CRÉDIT

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences, simulation)

- Présentation générale. Les emprunteurs. Les différentes formes de crédit (consommation et immobilier) et leur fonctionnement, zoom sur le crédit renouvelable
- Les « accessoires » du crédit (taux, garanties, assurances...)
- La réglementation : la protection de l'emprunteur (offre préalable, délai de rétractation, TAEG, paiement différé ou immédiat, remboursement du crédit, renouvellement et résiliation du contrat publicité...)
- Les coûts respectifs (calcul de la capacité de remboursement, quel crédit, pour quel besoin)
- Les procédures et les techniques de recouvrement (textes de loi, reste à vivre, biens insaisissables, FICP)
- L'analyse d'une demande et les critères qui fondent la décision, les indicateurs (taux d'endettement, reste à vivre, capacité d'apurement, ...)
- La « solution » du rachat ou du regroupement de crédits (par la banque ? par une autre banque ?), effets sur le taux et la durée, gains et pénalités, remboursement par anticipation…la renégociation

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions : https://www.finances-pedagogie.fr/ liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

 La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

 Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION

- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
 - L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
 - LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
 - LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







L'épargne et des placements

PUBLIC VISÉ

Salariés d'entreprises, travailleurs sociaux, sociétaires de structures, adhérents de mutuelles, comités d'entreprise, coopératives.....

₽ PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

 Mieux connaître l'épargne et les principaux placements pour se donner les moyens de réaliser ses projets de vie

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître les différents
 placements (livrets, épargne
 logement, actions, assurance vie...)
- Identifier ses besoins d'épargne, en fonction de sa situation financière et de ses projets
- Connaître et éviter les arnaques
- Maîtriser les principes de rendement et risque, d'arbitrage et de diversification
- Mettre en oeuvre les solutions adaptées pour financer ses besoins

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu: si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).
 A distance: utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :6 stagiaires minimum/12 maximum
- En distanciel : 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.
- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées,

- le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

• La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 - MATIN

MODULE 1 : L'ÉPARGNE ET SON ENVIRONNEMENT (Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- · L'épargne, pourquoi ? Comment ?
- L'épargne en France : taux d'épargne...
- Les différentes formes d'épargne : épargne précaution, prévoyance, projet de placement
- L'analyse des besoins : contraintes et risques

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 2 : LES CARACTÉRISTIQUES DES DIFFÉRENTS PRODUITS D'ÉPARGNE, PLACEMENTS RÉGLEMENTÉS OU CLASSIQUES

(Exposé, quizz)

- Les livrets
- L'épargne logement
- L'assurance vie
- L'épargne retraite

MODULE 3: EPARGNER EN ÉVITANT LES ARNAQUES

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Eviter les arnaques
- Les placements atypiques : forêts, métaux précieux, œuvres d'art....

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT

• L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS

- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







FORMATION PROFESSIONNELLE

Le microcrédit, pour qui? pour qui?

PUBLIC VISÉ

Travailleurs sociaux, bénévoles et salariés des organisations accompagnantes du microcrédit personnel

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Intégrer les fondamentaux du microcrédit personnel
- Accompagner les bénéficiaires de microcrédit

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître le dispositif de microcrédit : définition, critères d'éligibilité, acteurs, missions, impacts...
- Comprendre les spécificités de l'accompagnement au microcrédit personnel
- Mettre en œuvre une méthode d'écoute active et de communication positive

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu : si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).
 A distance : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :6 stagiaires minimum/12 maximum
- En distanciel: 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

 L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation.

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

EXPERTISE ET COMPÉTENCESDE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

• La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 - MATIN

MODULE 1: LE MICROCRÉDIT

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Présentation générale du dispositif de microcrédit : définition, critères d'éligibilité (bénéficiaires, domaines)
- Le microcrédit personnel en chiffres, quels en sont les acteurs, les missions, les impacts et les perspectives
- Le fonctionnement du microcrédit personnel : montage et examen des dossiers, passage en comités, offre de prêt, déblocage des fonds et garanties.

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 2: L'ACCOMPAGNEMENT DU BÉNÉFICIAIRE

(Exposé, cas pratiques et jeux de rôle)

- L'accompagnement du demandeur : analyse de la situation personnelle et budgétaire (motivations, projets, place de l'épargne, capacité de remboursement...)
- Comment aborder la question de l'argent et savoir recueillir les informations nécessaires, quels sont les outils à disposition...
- Cas pratique : instruction d'une demande

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
 - LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE







La transformation **numérique**

PUBLIC VISÉ

Tous publics, notamment salariés d'entreprises, travailleurs sociaux, sociétaires de structures, adhérents de mutuelles, de comités d'entreprise, de coopératives

PRÉREQUIS

Absence de prérequis

OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Optimiser l'utilisation du digital dans sa vie privée et professionnelle pour lutter contre la fracture numérique
- Savoir utiliser un site internet impliquant des questions d'argent : site bancaire, site marchand....

→ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître le fonctionnement d'internet et savoir l'utiliser en déjouant les pièges
- Comprendre les risques liés à l'utilisation du digital
- Maîtriser la sécurité des données personnelles
- Utiliser les outils de la banque digitale (site Internet, applis...)

D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour Horaires : 9h-12h30 et 14h00-17h30
- Organisation : formation en intra (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- Lieu : si présentiel, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).
 A distance : utilisation de l'outil

TEAMS CONFERENCING en priorité

NOMBRE DE STAGIAIRES

- En présentiel :6 stagiaires minimum/12 maximum
- En distanciel : 4 stagiaires minimum/10 maximum

MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

 L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos partenaires (clients). Finances
 Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 11 jours ouvrés minima avant le début de la formation

→ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre référent(e) Handicap

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

• Formation = 200 euros / heure

En multi-structures (présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.

MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

♦ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maitrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter:

https://www.finances-pedagogie.fr/contact/

Liste des formateurs en régions :

https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/

MÉTHODES MOBILISÉES

• La formation s'appuie sur l'utilisation de supports PowerPoint, d'études de cas et de quizz interactifs Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

PROGRAMME DE FORMATION



JOUR 1 – MATIN

MODULE 1 : TRANSFORMATION DIGITALE ET VIE QUOTIDIENNE

(Exposé, quizz, échanges d'expériences)

- > Les outils de la transformation digitale
- Internet : navigation web, messagerie, réseaux sociaux
- le big data, l'intelligence artificielle
- la consommation collaborative

> La Cyber sécurité

- les différents types de fraudes
- comment se protéger
- les moyens pour acheter en ligne en toute sécurité

JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 2: LA BANQUE DIGITALE

(Exposé, quizz, échanges d'expériences)

- Les nouveaux moyens de paiement
- Les différents modes de paiements en ligne
- Les acteurs de la finance numérique

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif: Quynh PHAM

quynh.pham@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION
- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE

